

**НАЦЫЯНАЛЬНЫ БАНК
РЭСПУБЛІКІ БЕЛАРУСЬ**

пр-т Незалежнасці, 20
220008, г. Мінск
тэл. (+375 17) 375 20 02, факс 327 48 79
www.nbrb.by, e-mail: email@nbrb.by

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

пр-т Независимости, 20
220008, г. Минск
тел. (+375 17) 375 20 02, факс 327 48 79
www.nbrb.by, e-mail: email@nbrb.by

04.07.2022 № 03-15/76

Банки и небанковские кредитно-
финансовые организации
(по списку)

О применении Кодификатора
назначения платежа в Республике
Беларусь и формировании
платежных инструкций клиента

В связи с поступающими вопросами о применении Кодификатора назначения платежа в Республике Беларусь (далее – КНП) считаем необходимым пояснить следующее.

КНП подготовлен с целью упорядочения и систематизации информации о платежах в Республике Беларусь, обеспечения прозрачности их проведения, создания условий для анализа потоков денежных средств при проведении расчетов в безналичной форме в белорусских рублях. КНП одобрен Правлением Национального банка для использования при осуществлении межбанковских платежей и платежей внутри одного банка и размещен на официальном сайте Национального банка. Обращаем внимание, что одобренный Правлением Национального банка КНП был направлен в адрес банков письмом № 03-15/10 от 21.02.2022 г.

КНП представлен в приложении к актуализированному проекту стандарта проведения расчетов СПР 3.01-2022 "Банковская деятельность. Информационные технологии. Финансовые сообщения, используемые при переводе денежных средств. Общие требования" (далее – СПР 3.01), который размещен на официальном сайте Национального банка (<http://www.nbrb.by/payment/sertify/developingacts.asp>) и в информационно-справочной системе "Банк". Утверждение и введение в действие СПР 3.01 планируется в сентябре 2022 г.

Справочно:

В соответствии со статьей 32 Банковского кодекса Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. № 441-З и статьей 27 Закона Республики Беларусь от 17 июля 2018 г. № 130-З "О нормативных правовых актах" требования стандартов проведения расчетов являются обязательными для соблюдения.

Согласно КНП платежи, инициированные на территории Республики Беларусь, кодируются следующим образом:

EEEE XABVCC

где EEEE – код категории назначения перевода согласно справочнику E004;

X – признак платежа;

ABVCC – код назначения платежа.

При этом код категории назначения перевода (EEEE) в соответствии с КНП и пунктом 72 СПР 3.01 принимает следующие значения:

по платежам в бюджет – TAXS, VATX, WHLD, TREA, GOVT (при этом наличие кода платежа в бюджет в платежной инструкции становится обязательным);

по иным платежам в зависимости от способа осуществления платежа – CASH, EPAU, MP2B, MP2P, OTHR.

В случае осуществления платежей, инициированных на территории Республики Беларусь указание в платежных инструкциях иных кодов, содержащихся в справочнике E004, не допускается.

Заполнение более одной классификации (EEEE XABVCC) в платежной инструкции не допускается. При осуществлении операции, имеющей несколько назначений платежа, в платежной инструкции проставляется код назначения базового платежа либо наибольшей доли товаров, работ, услуг в случае, если они являются неоднородными.

На первоначальном этапе полагаем возможным использовать следующую упрощенную схему кодирования платежей:

по платежам в бюджет код категории назначения перевода принимает значение TAXS, коды назначения платежа – 90101, 90102;

по платежам с субсчета республиканского бюджета код категории назначения перевода принимает значение GOVT, код назначения платежа – 90101;

по платежам на базовый счет, зачисление которых в обязательном порядке осуществляется без взимания вознаграждения с владельца базового счета, код категории назначения перевода принимает значение OTHR, коды назначения платежа – 30101, 30301, 30402;

по платежам, назначение которых невозможно идентифицировать, код категории назначения перевода принимает значение OTHR, код назначения платежа – 90401.

Признак платежа принимает значение "0" в случаях возврата денежных средств. Под возвратом денежных средств понимается возврат бенефициаром плательщику ранее зачисленных (выплаченных) бенефициару денежных средств (за исключением случаев возврата (погашения) финансовых активов или обязательств). Возврат денежных

средств бенефициаром может быть инициирован плательщиком в следующих случаях:

- излишне уплаченных денежных средств;
- ошибочно совершенного платежа;
- неисполнения бенефициаром обязательств, связанных с назначением платежа;
- при возврате плательщиком оплаченного товара;
- при возврате денежных средств за неоказанные услуги, за невыполненные работы.

Кроме того, признак платежа принимает значение "0" в случае возврата денежных средств, зачисленных на счет бенефициара в результате технической ошибки банка, а также возврата денежных средств банком в связи с невозможностью зачисления на счета юридических и физических лиц (неверно указаны реквизиты счета, счет клиента закрыт и т.д.).

При исполнении денежных обязательств посредством автоматизированной информационной системы исполнения денежных обязательств признак платежа всегда принимает значение "1".

При внедрении методологии международного стандарта ISO 20022 в платежную систему Республики Беларусь осуществляется переход на использование МХ-сообщений в автоматизированных системах Национального банка и иных автоматизированных системах. Данные МХ-сообщения содержат обязательные к заполнению компоненты "Категория назначения перевода" (CategoryPurpose), "Назначение платежа и очередность" (Purpose). Таким образом, инициатор платежа должен обеспечить указание в платежных инструкциях кода категории назначения перевода, признака платежа и код назначения платежа.

При формировании платежной инструкции в виде электронного документа (электронного сообщения) указание кода категории назначения перевода, признака платежа и код назначения платежа осуществляется в отдельных полях. Вместе с тем при воспроизведении на бумажном носителе такого электронного документа (электронного сообщения) значения кода категории назначения перевода, признака платежа и код назначения платежа отображаются в начале поля "Назначение платежа" или в отдельных полях в зависимости от используемой формы внешнего представления платежной инструкции на бумажном носителе.

При оформлении платежной инструкции на бумажном носителе код категории назначения перевода, признак платежа и код назначения платежа заполняются в начале поля "Назначение платежа".

Также считаем необходимым отметить, что при оформлении платежной инструкции на бумажном носителе необходимо использовать формы:

платежного поручения согласно приложениям 2 и 3 СПР 2.03-1-2019 ”Банковская деятельность. Информационные технологии. Платежные инструкции клиентов. Часть 1. Электронные платежные поручения“;

платежного требования согласно приложению 2 СПР 2.03-2-2020 ”Банковская деятельность. Информационные технологии. Платежные инструкции клиентов. Часть 2. Электронные платежные требования“.

При формировании платежной инструкции (платежного поручения, сводного платежного поручения, платежного требования) в виде электронного документа (электронного сообщения) в формате МХ-сообщений (МХ rain.001, МХ rain.013, МХ rain.008), а также при воспроизведении такого электронного документа (электронного сообщения) на бумажном носителе необходимо использовать следующие стандарты проведения расчетов и технические документы:

СПР 3.02-1-2022 ”Банковская деятельность. Информационные технологии. Финансовые сообщения, используемые при переводе денежных средств. Инициирование перевода. МХ rain.001“ (проект);

СПР 3.02-13-2022 ”Банковская деятельность. Информационные технологии. Финансовые сообщения, используемые при переводе денежных средств. Инициирование перевода. МХ rain.013“ (проект);

СПР 3.04-81-2022 ”Банковская деятельность. Информационные технологии. Финансовые сообщения, используемые в СДБО при переводе денежных средств по инициативе взыскателя. МХ rain.008“ (проект);

технический документ ”Применение методологии стандарта ISO 20022 в платежной системе Республики Беларусь. Формы внешнего представления на бумажном носителе финансовых сообщений, используемых в системах дистанционного банковского обслуживания. МХ rain.001 ”Инициирование кредитового перевода клиентом“. МХ rain.013 ”Инициирование дебетового перевода с акцептом плательщика (платежное требование с акцептом плательщика)“.

При формировании платежной инструкции (платежного поручения, сводного платежного поручения и платежного требования) в виде электронного документа (электронного сообщения) в формате, отличном от МХ-сообщений, а также при воспроизведении такого электронного документа (электронного сообщения) на бумажном носителе необходимо использовать следующие стандарты проведения расчетов:

СПР 2.03-1-2019 ”Банковская деятельность. Информационные технологии. Платежные инструкции клиентов. Часть 1. Электронные платежные поручения“;

СПР 2.03-2-2020 ”Банковская деятельность. Информационные технологии. Платежные инструкции клиентов. Часть 2. Электронные платежные требования“;

СПР 2.03-3-2020 "Банковская деятельность. Информационные технологии. Платежные инструкции клиентов. Часть 3. Сводные электронные платежные поручения".

Справочно:

В приложении представлена таблица, содержащая перечень используемых документов при формировании платежных инструкций в виде электронных документов (электронных сообщений) и на бумажном носителе.

Просим довести указанную информацию до сведения клиентов и сообщить о проведенной работе по информированию клиентов в срок до 11.07.2022 г.

Приложение: на 1 л. в 1 экз.

Заместитель Председателя
Правления



Д.Л.Калечиц